



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 квартал 2017 года**

**по купонным субординированным облигациям 2, 3, 6, 7, 8, 9, 13, 14, 15 и 5 выпусков
облигаций в пределах третьей и четвертой облигационной программы АО «Цеснабанк»
по купонным облигациям 11, 12, 17, 1, 2, 3 и 4 выпусков облигаций в пределах третьей и
четвертой облигационной программы АО «Цеснабанк»**

Акционерное общество «Private Asset Management» (далее - Представитель) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Представителем функций в качестве представителя облигаций АО «Цеснабанк».

1. Цель подготовки отчета:

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния АО «Цеснабанк», анализа корпоративных событий, а также способности компании отвечать по своим облигационным обязательствам, установленным в проспектах выпусков облигаций.

2. Общая Информация об АО «Цеснабанк»

АО «Цеснабанк» – был основан в 1992 году. В настоящее время филиальная сеть Банка представлена 22 филиалами и более чем 130 пунктами обслуживания клиентов по всему Казахстану.

Акционеры по состоянию на 01.07.2017 г.

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	2 919 261	4.96	2 020 591	4 939 852	8.06
АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «ЦЕСНА»	37 211 297	63.28	–	37 211 297	60.70
ТОО «KINESIOKZ»	3 245 500	5.52	–	3 245 500	5.29
ТОО «АППАРАТ KZ»	3 345 500	5.69	–	3 345 500	5.46
АО «Управляющая компания «РЕСПУБЛИКА»	–	–	240 000	240 000	0.39
Уандыков Ч.Б.	5 320 644	8.89	–	5 320 644	8.53

Количество объявленных простых акций, шт.	77 500 000
Количество объявленных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество размещенных простых акций, шт.	59 850 000
Количество размещенных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество выкупленных простых акций, шт.	–
Количество выкупленных привилегированных акций, шт.	–

3. Корпоративные события во 2 квартале 2017 года

/KASE, 04.04.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 31 марта 2017 года;

2) номер договора: соглашение о расторжении Договора № 677/ПТС.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_310317_6705.pdf

/KASE, 07.04.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 05 апреля 2017 года;

2) номер договора: соглашение о расторжении Акта приема - передачи №2 от 31.01.17г. Договора №677/ПТС.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transactions_050417_7019.pdf

/KASE, 18.04.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 14 апреля 2017 года;

2) номер договора: Договор № Д-АХД-34/53.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_140417_7682.pdf

/KASE, 20.04.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 17 апреля 2017 года;

2) номер договора: Ген. согл. №20-3/100 от 12.12.16г., Согл. №7/17 от 04.04.07г., Доп. согл. №1 от 21.02.13г. к согл. №7/17, Дог. №13-7/110 от 03.10.11г., Доп. согл. №2 от 05.09.14г. к Дог. №5-4/2, Доп. согл. №1 от 04.06.10г. к Дог. №5-4/2, Дог. №5-4/2 от 29.09.08г., Дог. №20-2/6 от 09.02.16г., Доп. согл. №5 от 20.12.16г. к Дог. №20-2/6.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transactions_170417_7792.pdf

/KASE, 20.04.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE об изменении с 17 апреля 2017 года в списке организаций, в которых владеет десятью и более процентами акций. Изменения связаны с приобретением акций АО «Банк ЦентрКредит», доля 27,96%.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_list_org_shares_200417.pdf

/KASE, 20.04.17/ – АО «Цеснабанк» сообщило KASE о погашении 19 апреля 2017 года своих облигаций KZP16Y03E080 (TSBNb24), в рамках которого выплачено последнее – шестое купонное вознаграждение по указанным облигациям.

Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10 300 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 10 000 000 000,00 тенге, шестого купонного вознаграждения - 300 000 000,00 тенге.

/KASE, 20.04.17/ - АО «Цеснабанк» сообщило KASE о выплате 18-19 апреля 2017 года:

- ✓ 12-го купонного вознаграждения по облигациям KZP02Y07C366 (TSBNb8). Вознаграждение выплачено в сумме 218 083 277,00 тенге;
- ✓ 6-го купонного вознаграждения по облигациям KZP13Y07E088 (TSBNb21). Вознаграждение выплачено в сумме 400 000 000,00 тенге;
- ✓ 6-го купонного вознаграждения по облигациям KZP14Y07E086 (TSBNb22). Вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге;
- ✓ 6-го купонного вознаграждения по облигациям KZP15Y07E083 (TSBNb23). Вознаграждение выплачено в сумме 120 740 800,00 тенге;

- ✓ 6-го купонного вознаграждения по облигациям KZP17Y05E083 (TSBNb25).
Вознаграждение выплачено в сумме 120 000 000,00 тенге.

/KASE, 21.04.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о привлечении его к административной ответственности.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_adm_resp_170417.pdf

/KASE, 24.04.17/ - Опубликован аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» за 2016 год по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2016_cons_rus.pdf

/KASE, 24.04.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

- 1) дата договора: 21 апреля 2017 года;
- 2) номер договора: Доп. согл. № 4 к Дог. № Д-19/672.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_210417_8055.pdf

/KASE, 26.04.17/ - Опубликованы изменения и дополнения в Устав АО «Цеснабанк», а также изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления, выше перечисленные документы утверждены 14 апреля 2017 года.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnu_izm_140417.pdf
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/TSBNc_izm_140417.pdf

/KASE, 27.04.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE следующее:

начало цитаты

25.04.17г. Банком произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям за 2016 год. Общая сумма начисленных и выплаченных дивидендов составляет 250 млн. тг. Выплата произведена из расчета 100 тенге на 1 привилегированную акцию. Дата фиксации реестра держателей привилегированных акций для выплаты дивидендов – 24.04.17г. 00 час. 00 мин.

конец цитаты

/KASE, 28.04.17/ - АО «Цеснабанк» сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 14 апреля 2017 года.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_meeting_results_140417.pdf

/KASE, 02.05.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о привлечении его 13 апреля 2017 года к административной ответственности.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_adm_resp_130417.pdf

/KASE, 02.05.17/ - Опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «Цеснабанк» за январь-март 2017 года по адресу: http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnfm1_2017_cons_rus.pdf

/KASE, 05.05.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о решении своего Совета директоров состоявшегося 03 мая 2017 года:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_030517.pdf

/KASE, 05.05.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

- 1) дата договора: 03 мая 2017 года;

2) номер договора: соглашение б/н.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_030517_8819.pdf

/KASE, 10.05.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 04 мая 2017 года;

2) номер договора: Доп. согл. №2 к Дог. №Д-120/2204 от 27.10.16г.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_040517_8937.pdf

/KASE, 12.05.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о подтверждении 05 мая 2017 года рейтинговым агентством S&P Global Ratings рейтинговых оценок банка и его облигаций –

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_rating_050517.pdf

/KASE, 12.05.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 11 мая 2017 года;

2) номер договора: Доп. согл. к Дог. №120/000_4-(Б)1/3 от 11.03.2015 г.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_110517_9214.pdf

/KASE, 19.05.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о привлечении его 24 апреля 2017 года к административной ответственности.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_adm_resp_240417.pdf

/KASE, 23.05.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 22 мая 2017 года;

2) номер договора: Договора №Д-200/138, №Д-200/139, №Д-200/140

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transactions_220517_9819.pdf

/KASE, 25.05.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:

1) дата договора: 23 мая 2017 года.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_230517_9908.pdf

/KASE, 29.05.17/ – АО «Цеснабанк» предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 19 мая 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP15Y07E083 (TSBNb23) АО «Цеснабанк» за период с 10 октября 2016 года по 09 апреля 2017 года.

Согласно предоставленному письму за отчетный период облигации банка не размещались. По состоянию на 09 апреля 2017 года не размещено 1 981 480 000 указанных облигаций.

/KASE, 29.05.17/ – АО «Цеснабанк» предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 19 мая 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах погашения облигаций KZP16Y03E080 (TSBNb24).

Согласно предоставленному письму по состоянию на 19 апреля 2017 года указанные облигации погашены полностью.

http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_placement_results_290517.pdf

/KASE, 31.05.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о привлечении его 22 мая 2017 года к административной ответственности.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_adm_resp_220517.pdf

/KASE, 05.06.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о решении своего Совета директоров состоявшегося 31 мая 2017 года:
http://www.kase.kz/files/emitters/KATR/katr_info_reshenie_sd_310517.PDF

/KASE, 14.06.17/ - АО «Цеснабанк» сообщило KASE о выплате 13 июня 2017 года:

- ✓ 8-го купонного вознаграждения по облигациям KZP06Y07E082 (TSBNb14).
Вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге;
- ✓ 8-го купонного вознаграждения по облигациям KZP07Y10E084 (TSBNb15).
Вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге;
- ✓ 8-го купонного вознаграждения по облигациям KZP08Y15E081 (TSBNb16).
Вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000,00 тенге;
- ✓ 8-го купонного вознаграждения по облигациям KZP11Y05E086 (TSBNb19).
Вознаграждение выплачено в сумме 400 000 000,00 тенге;
- ✓ 8-го купонного вознаграждения по облигациям KZP12Y10E084 (TSBNb20).
Вознаграждение выплачено в сумме 500 000 000,00 тенге.

/KASE, 16.06.17/ – АО «Цеснабанк», сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 13 июня 2017 года –принято решение об изменении состава Правления Банка.
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_130617.pdf

/KASE, 20.06.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:
1) дата договора: 16 июня 2017 года.
2) номер договора: Доп. согл. №3 к Дог. №Д-120/1537 от 18.07.2016г.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_160617_11963.pdf

- 1) дата договора: 19 июня 2017 года.
- 2) номер договора: Доп. согл. №5 к Дог. №Д-19/672 от 23.09.2016г.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_190617_11987.pdf

/KASE, 21.06.17/ – АО «Цеснабанк», уведомило KASE о привлечении его 25 мая 2017 года к административной ответственности - http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_adm_resp_250517.pdf

/KASE, 26.06.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:
1) дата договора: 21 июня 2017 года.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_210617_12228.pdf

/KASE, 27.06.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Информация по сделке:
1) дата договора: 23 июня 2017 года.

С названной информацией можно ознакомиться на интернет-сайте KASE по адресу:
http://www.kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_party_transaction_230617_12388.pdf

/KASE, 03.07.17/ - АО «Цеснабанк», сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность - <http://www.kase.kz/ru/emitters/show/TSBN#section-7>

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

В отчетном квартале 2017 года АО «Private Asset Management» являлось представителем держателей следующих необеспеченных выпусков облигаций.

Структура выпуска

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb12
НИН	KZP02Y07E081
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	4 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении	3 994 900 000
Дата регистрации выпуска	22.06.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	02.08.2017 г. – 16.08.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	01.08.2019 г.
Период погашения	02.08.2019 г.– 16.08.2019 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb13
НИН	KZP03Y07E089
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	6 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Число облигаций в обращении	6 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.06.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	02.08.2017 г. – 16.08.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	01.08.2019 г.
Период погашения	02.08.2019 г.– 16.08.2019 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb14
НИН	KZP06Y07E082
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-6

Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г.

Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb15
НИН	KZP07Y10E084
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-7
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb16
НИН	KZP08Y15E081
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-8
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	15
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2028 г.
Период погашения	04.06.2028 г.– 16.06.2028 г.

Сведения о 9 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb17
НИН	KZP09Y07E086
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	0
Дата регистрации выпуска	24.02.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-9
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360

Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г.

Сведения о 11 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb19
НИН	KZP11Y05E086
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении	4 740 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-11
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	5
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2018 г.
Период погашения	04.06.2018 г.– 15.06.2018 г.

Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb20
НИН	KZP12Y10E084
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,700
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	10 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-12
Вид купонной ставки	Плавающая, индексированная по инфляции
Порядок изменения ставки (Float discription)	В первый год обращения – 9 % годовых, в последующие годы – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев (см. проспект выпуска)
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	6,000
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10,000
Фиксированная маржа, % годовых	1,000
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Период ближайшей купонной выплаты	04.12.2017 г. – 15.12.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 13 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb21
НИН	KZP13Y07E088
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении	10 000 000 000

Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-13
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	10.10.2017 г. – 23.10.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 14 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb22
НИН	KZP14Y07E086
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-14
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	10.10.2017 г. – 23.10.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 15 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb23
НИН	KZP15Y07E083
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	3 018 520 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-15
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	10.10.2017 г. – 23.10.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 17 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb25
НИН	KZP17Y05E083
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	6,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	3 000 000 000
Объем выпуска, KZT	3 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	3 000 000 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-17

Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	5
Период ближайшей купонной выплаты	10.10.2017 г. – 23.10.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2019 г.
Период погашения	10.04.2019 г. – 23.04.2019 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb26
НИН	KZP01Y07E760
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	25.10.2017 г. – 10.11.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2021 г.
Период погашения	26.12.2021 г. – 12.01.2022 г.

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb27
НИН	KZP02Y08E766
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,250
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	8
Период ближайшей купонной выплаты	26.12.2017 г. – 11.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2022 г.
Период погашения	26.12.2022 г. – 10.01.2023 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
НИН	KZP03Y09E762
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,500
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360

Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	9
Период ближайшей купонной выплаты	26.12.2017 г. – 11.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2023 г.
Период погашения	26.12.2023 г. – 11.01.2024 г.

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb29
НИН	KZP04Y10E768
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,750
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Период ближайшей купонной выплаты	26.12.2017 г. – 11.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb30
НИН	KZP05Y10E765
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,750
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	20 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Период ближайшей купонной выплаты	26.12.2017 г. – 11.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 г.

Эмитент ранее осуществлял следующие выпуски облигаций

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

Торговый код	TSBNb7
НИН	KZPC1Y20C367
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	7,500
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	4 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	3 482 000 000
Дата регистрации выпуска	29.05.2007
Номер выпуска в госреестре	C36-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360

Дата начала обращения	11.07.2007 г.
Срок обращения, лет	20
Период ближайшей купонной выплаты	11.01.2018 г. – 24.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	10.07.2027 г.
Период погашения	11.07.2027 г. – 23.07.2027 г.

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

Торговый код	TSBNb8
НИН	KZP05Y10E765
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8.000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 500 000 000
Объем выпуска, KZT	5 500 000 000
Число облигаций в обращении штук	5 463 942 000
Дата регистрации выпуска	06.05.2011 г.
Номер выпуска в госреестре	C36-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	13.06.2011 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	13.10.2017 г. – 26.10.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	10.04.2018 г.
Период погашения	13.04.2018 – 26.04.2018

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

Торговый код	TSBNb10
НИН	KZP04Y07C362
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8.000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	4 500 000 000
Объем выпуска, KZT	4 500 000 000
Число облигаций в обращении штук	4 183 080 000
Дата регистрации выпуска	30.06.2011 г.
Номер выпуска в госреестре	C36-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	30.06.2011 г.
Срок обращения, лет	7
Период ближайшей купонной выплаты	30.10.2017 г. – 17.01.2018 г.
Дата фиксации реестра при погашении	20.06.2018 г.
Период погашения	30.06.2018 – 14.07.2018

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb11
НИН	KZP01Y07E083
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8.000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	4 993 000 000
Дата регистрации выпуска	13.01.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	01.02.2012 г.
Срок обращения, лет	7

Период ближайшей купонной выплаты	01.08.2017 г. – 14.08.2017 г.
Дата фиксации реестра при погашении	31.01.2019 г.
Период погашения	01.02.2019 – 15.02.2019

5. Сведения о размещении облигаций и целевого использования денежных средств привлеченных от размещения.

За отчетный период дополнительного размещения облигаций не было произведено.

Согласно данным проспекта выпуска облигаций, цели на которые выпускались облигации являлись:

- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- поддержание долгосрочной ликвидности Банка;
- активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса;
- увеличение ресурсной базы для осуществления финансирования по программе ипотечного кредитования.

Денежные средства, полученные от размещения обеспеченных купонных облигаций, направлены на поддержание долгосрочной ликвидности, кредитование малого и среднего бизнеса, а также на финансирование программ ипотечного кредитования.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

НИН	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZPC1Y20C367	TSBNb7	-	-
KZP05Y10E765	TSBNb8	19.04.2017 г.	218 083 277,00
KZP04Y07C362	TSBNb10	-	-
KZP01Y07E083	TSBNb11	-	-
KZP02Y07E081	TSBNb12	-	-
KZP03Y07E089	TSBNb13	-	-
KZP06Y07E082	TSBNb14	13.06.2017 г.	200 000 000,00
KZP07Y10E084	TSBNb15	13.06.2017 г.	200 000 000,00
KZP08Y15E081	TSBNb16	13.06.2017 г.	225 000 000,00
KZP09Y07E086	TSBNb17	-	-
KZP11Y05E086	TSBNb19	13.06.2017 г.	400 000 000,00
KZP12Y10E084	TSBNb20	13.06.2017 г.	500 000 000,00
KZP13Y07E088	TSBNb21	19.04.2017 г.	400 000 000,00
KZP14Y07E086	TSBNb22	19.04.2017 г.	200 000 000,00
KZP15Y07E083	TSBNb23	19.04.2017 г.	120 740 800,00
KZP16Y03E080	TSBNb24	19.04.2017 г.	300 000 000,00
KZP17Y05E083	TSBNb25	19.04.2017 г.	120 000 000,00
KZP01Y07E760	TSBNb26	-	-
KZP02Y08E766	TSBNb27	-	-
KZP03Y09E762	TSBNb28	-	-
KZP04Y10E768	TSBNb29	-	-
KZP05Y10E765	TSBNb30	-	-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

Согласно пункту 3 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон), требования пунктов 1, 2 статьи 15 Закона не распространяются на:

- 1) организацию при проведении ею реструктуризации обязательств в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 2) банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.74/74/29, от 08.09.2014 г. Следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

Проспектами выпусков (НИН KZPC1Y20C367, KZP05Y10E765, KZP04Y07C362, KZP01Y07E083) Эмитента ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Проспектами выпусков (НИН KZP02Y07E08, KZP03Y07E089, KZP06Y07E082, KZP07Y10E084,

KZP08Y15E081, KZP09Y07E086, KZP10Y03E083, KZP11Y05E086, KZP12Y10E084, KZP13Y07E088, KZP14Y07E086, KZP15Y07E083, KZP17Y05E083, KZP01Y07E760, KZP02Y08E766, KZP03Y09E762, KZP04Y10E768, KZP05Y10E765), по рекомендации листинговой комиссии KASE предусмотрены дополнительные ограничения, о соблюдении в отчетном периоде, которых Эмитент уведомляет:

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа*	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента	<u>Соблюдено</u>	-	-
Не изменять организационно-правовую форму	<u>Соблюдено</u>	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности	<u>Соблюдено</u>	<u>01.05.2017 г.</u>	<u>Не предоставляется**</u>
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	<u>Соблюдено</u>	<u>01.06.2017 г.</u>	<u>21.04.2017 г.</u>
Не допускать нарушения срока предоставления промежуточной финансовой отчетности	<u>Соблюдено</u>	<u>30.07.2017 г.</u>	<u>26.06.2017 г.</u>

*Согласно Договора о листинге негосударственных ценных бумаг от 23.04.2015 г. (Договор), заключенного Банком с АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (Биржа).

** Согласно п 7. Договора, в случае предоставления Бирже аудиторского отчета годовой консолидированной финансовой отчетности в срок до 01.05.2016 г., годовая финансовая отчетность Банком не предоставляется.

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций.

В соответствии с пунктом 2, пп. 1 п. 6 Правил ПДО, Представителем проанализировано наличие обстоятельств, в том числе, заключения Эмитентом крупной сделки, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

9. Финансовый анализ Эмитента.

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за первые 6 месяцев 2017 года

Анализ финансовых результатов деятельности был подготовлен на основе консолидированных неаудированных данных, предоставленных Эмитентом.

Активы и пассивы

По состоянию на 30.06.2017 совокупные активы Эмитента составили 2 311,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 2,3%. Увеличение активов в большей степени было связано с ростом финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. За отчетный период финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выросли на 83,6% до 147,1 млрд. тенге. Кредиты, выданные клиентам, выросли на 1,8% до 1 749,5 млрд. тенге. Торговые ценные бумаги сократились на 64,0% до 26,2 млрд. тенге, инвестиции, удерживаемые до срока погашения – на 13,6% до 27,9 млрд. тенге, денежные средства и их эквиваленты – на 6,2% до 200,6 млрд. тенге.

Обязательства Эмитента выросли на 1,9% и составили 2 131,0 млрд. тенге. Кредиторская задолженность по сделкам «репо» выросла на 79,6% и составила 183,7 млрд. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов сократились на 1,4% до 1 648,7 млрд. тенге.

Собственный капитал Эмитента вырос на 7,1% и составил 180,3 млрд. тенге. Рост собственного капитала был вызван в основном ростом в отчетном периоде нераспределенной прибыли.

Структура активов



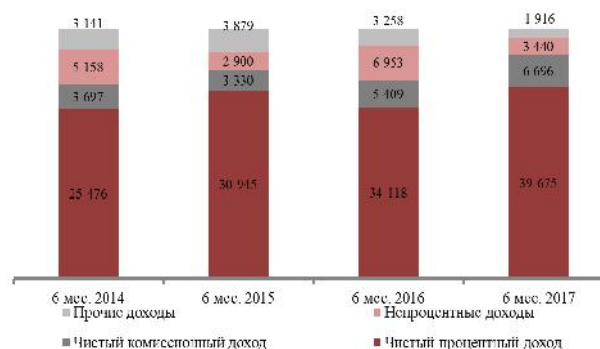
Источники фондирования



Кредиты и депозиты



Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах казахстанских тенге)		
	31 декабря 2016 года	30 июня 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	213 793	200 619
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11 427	6 728
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	27 146	22 457
- обремененные залогом по сделкам "репо"	45 713	3 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	77 601	24 240
- обремененные залогом по сделкам "репо"	2 531	122 902

Кредиты, выданные клиентам	1 718 928	1 749 472
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	16 105	2 745
- обремененные залогом по сделкам "репо"	16 167	25 148
Инвестиции в ассоциированные компании		16 069
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	44 341	44 062
Основные средства и нематериальные активы	48 065	48 254
Инвестиционная собственность	3 725	12 774
Страховые премии и активы по перестрахованию	671	2 360
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 950	6 457
Текущий налоговый актив	281	2 206
Отложенный налоговый актив	360	520
Прочие активы	27 233	20 451
Всего активов	2 260 037	2 311 245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	36 078	32 714
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	157 105	152 837
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 186	12 564
Текущие счета и депозиты клиентов	1 672 924	1 648 675
Долговые ценные бумаги выпущенные	35 555	25 135
Субординированный долг	56 718	57 027
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	102 255	183 686
Резервы по договорам страхования	3 798	4 238
Отложенное налоговое обязательство	4 425	4 638
Текущее налоговое обязательство	287	
Прочие обязательства	7 372	9 475
Всего обязательств	2 091 703	2 130 989
Капитал		
Акционерный капитал	91 031	93 158
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-359	36
Накопленный резерв по переводу в валюту предоставленных данных	1 244	1 334
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 241	12 142
Динамический резерв	16 631	16 631
Нераспределенная прибыль	47 312	56 721
Всего капитала	168 334	180 256
Всего обязательств и капитала	2 260 037	2 311 245

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За первые 6 месяцев 2017 года процентные доходы выросли на 17,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как процентные расходы росли быстрее и увеличились на 18,9%. Это привело к тому, что чистый процентный доход вырос на 16,3% и составил 39,7 млрд. тенге.

Чистый комиссионный доход вырос на 23,8% до 6,7 млрд. тенге.

Прочие операционные доходы сократились на 50,5% и составили 3,4 млрд. тенге. Снижение данного показателя в отчетном периоде произошло в основном за счет сокращения чистой прибыли от операций с иностранной валютой.

Прочие операционные расходы в отчетном периоде выросли на 7,0% до 40,6 млрд. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за первые 6 месяцев 2017 года составила 9,4 млрд. тенге, что на 26,3% выше соответствующего показателя за аналогичный период прошлого года.

Рентабельность среднего капитала составила 5,4%, рентабельность средних активов – 0,4%.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах казахстанских тенге)	6 месяцев 2016г.	6 месяцев 2017г.
Процентные доходы	84 847	99 978
Процентные расходы	(50 729)	(60 303)

Чистый процентный доход	34 118	39 675
Комиссионные доходы	7 202	8 354
Комиссионные расходы	(1 793)	(1 658)
Чистый комиссионный доход	5 409	6 696
Начисленные страховые премии, брутто	3 359	2 755
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(763)	(1 167)
Начисленные страховые премии, нетто	2 596	1 588
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	451	(408)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	211	736
Заработанные страховые премии, нетто	3 258	1 916
Страховые претензии начисленные	(2 062)	(892)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	1	-
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2 061)	(892)
Изменения в брутто резервах по договорам страхования	152	(31)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(153)	19
Страховые претензии начисленные, нетто	(2 062)	(904)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	692	(293)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3 810	1 415
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	24
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие		285
Дивидендный доход	-	4
Прочие доходы	2 451	2 005
Прочие операционные доходы	6 953	3 440
Убытки от обесценения	(11 884)	(15 018)
Расходы на персонал	(12 190)	(12 103)
Прочие общие и административные расходы	(13 902)	(13 516)
Прочие операционные расходы	(37 976)	(40 637)
Прибыль до налогообложения	9 700	10 186
Расход по подоходному налогу	(2 229)	(750)
Прибыль за период	7 471	9 436
Прибыль, причитающаяся:		
- акционерам Банка	7 474	9 436
- контролирующим акционерам	(3)	-
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(179)	355
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	40
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	1 280	90
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>1 101</i>	<i>485</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за период	1 101	485
Общий совокупный доход за период	8 572	9 921
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	8 561	9 921
- контролирующим акционерам	11	-
Всего совокупного дохода за период	8 572	9 921
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	161	160

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2016	30.06.2017
Займы клиентам/Активы	0,76	0,76
Средства клиентов/Обязательства	0,80	0,77
Займы клиентам/Средства клиентов	1,03	1,06
Капитал/Активы	0,07	0,08
Доля NPL в портфеле*	5,08	5,54
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	4,23	4,71

	За 6 мес. 2016	За 6 мес. 2017
Чистая процентная маржа, %*	3,86	3,20
Чистый процентный спред, %*	3,46	2,69
Доходность средних активов (RoAA), %	0,37	0,41
Доходность среднего капитала (RoAE), %	5,51	5,41
Чистый процентный доход/Доходы, %	68,6	76,7
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	10,87	12,9
Непроцентные доходы/Доходы, %	14,0	6,65

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 30.06.2017

тыс. тенге

Коды	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 170 960 683
1000	Деньги	39 753 570
1001	Наличность в кассе	30 939 438
1002	Банкноты и монеты в пути	4 499 760
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	4 314 372
1010	Аффинированные драгоценные металлы	346 886
1011	Аффинированные драгоценные металлы	2 317
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	344 569
1050	Корреспондентские счета	80 689 850
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	39 922 931
1052	Корреспондентские счета в других банках	40 766 919
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	65 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	65 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 059 213
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 232 144
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-172 751
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 918
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 685
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-33 783
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 801 164
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	3 729 763
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 130
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-48 130
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	58 401
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	13 000
1400	Требования к клиентам	1 504 440 865
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	168 400
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	6 339
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	120 723 633
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 474 907 833
1420	Финансовый лизинг клиентам	79 872
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	390 788
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	51 126 228
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-140 355 184
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 607 044
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144 187 822
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 348 875
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2 244 597
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	127 309

1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-43 765
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 000 000
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 000 000
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	50 252 619
1471	Инвестиции в дочерние организации	25 350 924
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	15 717 000
1475	Инвестиции в субординированный долг	9 184 695
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 260 527
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 230 127
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-74 913
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	236 710
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 751 960
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 883 357
1600	Товарно-материальные запасы	1 974 311
1602	Прочие товарно-материальные запасы	1 973 817
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	494
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	408 534
1652	Земля, здания и сооружения	33 719 047
1653	Компьютерное оборудование	6 347 971
1654	Прочие основные средства	8 220 121
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	918 681
1658	Транспортные средства	759 451
1659	Нематериальные активы	4 443 441
1662	Инвестиционное имущество	8 929 795
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 773 998
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-4 284 575
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-4 046 821
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-156 824
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-355 030
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-2 186 518
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	107 234 871
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	17 153
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	96 113 943
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 160 402
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 629
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	257 627
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	57 633
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	12 198
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 059
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	410 824
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 863 926
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	21 836
1793	Расходы будущих периодов	97 612
1799	Прочие предоплаты	4 744 478
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 581 027
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	11
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	638
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	27
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 546 216
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	393
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	33 569
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	172
1830	Просроченные комиссионные доходы	171 994
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	16 556
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	40
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	15

1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	59 875
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	93 416
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 582
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	510
1850	Прочие дебиторы	30 273 079
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 567 330
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	136 140
1854	Расчеты с работниками	136 413
1855	Дебиторы по документарным расчетам	19 506
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	4 624 086
1857	Отложенные налоговые активы	57 319
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	8 010 994
1861	Дебиторы по гарантиям	1 833 616
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 098 599
1870	Прочие транзитные счета	832 297
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-4 305 899
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-1 208 846
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	16 471 524
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	49 125 684
1894	Требования по операциям спот	36 561 619
1895	Требования по операциям своп	12 564 065
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 995 450 905
2010	Корреспондентские счета	10 025
2013	Корреспондентские счета других банков	10 025
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	32 488 628
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	32 488 628
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 904 385
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 904 385
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	88 126 251
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2 546 185
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	22 504 014
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	914 242
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	62 168 123
2070	Дисконт по полученным займам	-6 313
2120	Срочные вклады	60 747 550
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков	6 300 000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	14 502 150
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	36 445 400
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	3 500 000
2200	Обязательства перед клиентами	1 515 575 570
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	37
2203	Текущие счета юридических лиц	241 432 264
2204	Текущие счета физических лиц	20 541 344
2205	Вклады до востребования физических лиц	901 405
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	2 043 135
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	626 854 984
2208	Условные вклады физических лиц	10 539
2211	Вклады до востребования юридических лиц	426
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	26 043
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	13 537 030
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	298 213 010
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	298 069 523
2219	Условные вклады юридических лиц	4 688 948
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	7 047 743
2237	Счет хранения указаний отпавителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 884 185

2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	324 954
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	145 823 544
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	145 823 544
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	24 886 674
2301	Выпущенные в обращение облигации	26 484 200
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	336
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 595 662
2306	Выкупленные облигации	-2 200
2400	Субординированные долги	56 050 338
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-2 491 244
2405	Выкупленные субординированные облигации	-376 938
2406	Субординированные облигации	58 918 520
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 713 983
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	225 837
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	32 193
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	377 343
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 332 109
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	147 788
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	117 136
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 823 468
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	111 799
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	45 125
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	302 571
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 198 614
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	121 833
2794	Доходы будущих периодов	85 081
2799	Прочие предоплаты	36 752
2810	Начисленные комиссионные расходы	180 752
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	5 035
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	172 567
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 117
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 033
2850	Прочие кредиторы	12 742 002
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 173 322
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	126 392
2854	Расчеты с работниками	1 073 656
2855	Кредиторы по документарным расчетам	99 934
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	107 251
2857	Отложенные налоговые обязательства	4 634 858
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 537 123
2861	Резерв на отпускные выплаты	915 417
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	28 670
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	1 253 565
2869	Выданные гарантии	1 051 666
2870	Прочие транзитные счета	740 148
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	49 079 370
2894	Обязательства по операциям спот	36 515 305
2895	Обязательства по операциям своп	12 564 065
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	175 509 778
3000	Уставный капитал	93 440 000
3001	Уставный капитал – простые акции	90 940 000
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	1 770
3101	Дополнительный оплаченный капитал	1 770
3400	Динамические резервы	16 631 209
3400	Динамические резервы	16 631 209
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	65 436 799
3510	Резервный капитал	11 982 676
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	117 298

3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	44 772 800
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	8 564 025

Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов на 30.06.2017

тыс. тенге

Коды	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	268 665 124
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	11 212
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	11 212
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	314 264
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	205 764
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	108 500
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 336 128
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 044
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 259 084
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	50 311
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	29 026
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	21 283
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	2
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	583
4331	Доходы по амортизации премии по полученным займам	583
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	72 062 388
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	80 769
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	835
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8 630 177
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	62 508 310
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	6 678
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	41 742
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	793 877
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 804 040
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	96 599
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	6 707 429
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	12
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	408 479
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	408 479
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	405 469
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	405 469
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	763 293
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	674 771
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	88 522
4500	Доходы по дилинговым операциям	28 821 512
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	9 972 774
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	31 276
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	18 817 462
4600	Коммиссионные доходы	5 091 510
4601	Коммиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 592 205
4604	Коммиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	312 714
4605	Коммиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	3 733
4606	Коммиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	786 941
4607	Коммиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	718 489
4608	Прочие коммиссионные доходы	555 992

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	7 294
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 002 168
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	52 633
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	27 553
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	31 788
4700	Доходы от переоценки	138 392 514
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	138 185 613
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	108 183
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 718
4730	Реализованные доходы от переоценки	6 230
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	5 909
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	321
4850	Доходы от продажи	295 339
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 303
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	292 036
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	909 625
4895	Доходы по операциям своп	348 832
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	560 793
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 038 169
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 038 169
4920	Прочие доходы	210 890
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	15 303
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	195 587
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	10 743 168
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 416 064
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 978 382
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	348 722
5	РАСХОДЫ	259 976 099
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	521 024
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	521 024
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	31 095
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	31 095
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1 143 949
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	594 240
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	549 709
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	2 201 105
5064	Расходы, связанные с выплатой вознагражд-я по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	138 468
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	2 059 556
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	3 081
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 758 276
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков	81 820
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	17 726
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	1 658 730
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	42 603 351
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 931 865
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	8 935 428
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	28 103 025
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	184 304
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	448 729

5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	773 240
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	773 240
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 498 579
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 305 825
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 194
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	153 004
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	23 556
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	2 676 049
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	308 456
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 367 593
5450	Ассигнования на обеспечение	19 109 899
5453	Ассигнования на резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 677 511
5455	Ассигнования на резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16 195 534
5459	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	236 854
5500	Расходы по дилинговым операциям	26 739 237
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 901 640
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	20 135
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	18 817 462
5600	Комиссионные расходы	611 519
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	109 096
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	25 614
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	31
5608	Прочие комиссионные расходы	432 747
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	44 031
5700	Расходы от переоценки	138 906 091
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	138 817 979
5704	Нереализованный расход от переоценки аффилированных драгоценных металлов	88 112
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7 783 232
5721	Расходы по оплате труда	6 852 560
5722	Социальные отчисления	174 926
5729	Прочие выплаты	755 746
5730	Реализованные расходы от переоценки	34 151
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	33 754
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	397
5740	Общехозяйственные расходы	5 857 441
5741	Транспортные расходы	1 813 091
5742	Административные расходы	1 131 853
5743	Расходы на инкассацию	99 366
5744	Расходы на ремонт	48 979
5745	Расходы на рекламу	290 502
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	451 364
5747	Представительские расходы	9 751
5748	Прочие общехозяйственные расходы	157 886
5749	Расходы на служебные командировки	118 605
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	78 216
5752	Расходы по страхованию	24 304
5753	Расходы по услугам связи	184 364
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	1 449 160
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 403 206
5761	Налог на добавленную стоимость	522 710
5763	Социальный налог	555 535
5764	Земельный налог	1 943
5765	Налог на имущество юридических лиц	298 035
5766	Налог на транспортные средства	17
5767	Сбор с аукционов	1 267
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	23 699
5780	Амортизационные отчисления	1 607 138
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	250 699

5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	526 483
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	516 965
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	39 069
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	51 174
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	222 748
5850	Расходы от продажи	286 330
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	286 330
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 126 527
5895	Расходы по операциям своп	348 832
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	777 695
5900	Неустойка (штраф, пеня)	576
5900	Неустойка (штраф, пеня)	576
5920	Прочие расходы	2 688 358
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	128 470
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	508 754
5923	Расходы по аренде	2 051 134
5999	Корпоративный подоходный налог	615 726
5999	Корпоративный подоходный налог	615 726

Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств на 30.06.2017

		тыс. тенге
Коды	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 120 423 599
6000	Счета по аккредитивам	3 206 958
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	21 216
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3 085 808
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	38 080
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	61 854
6050	Счета по гарантиям	929 651 858
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	92 515 924
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	837 135 934
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	101 753 280
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	101 753 280
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 739 120
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	1 618 335
6175	Условные требования по получению займов в будущем	1 729 190
6177	Условные требования по предоставленным займам	391 595
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	82 072 383
6240	Процентный своп	82 072 383
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 120 423 599
6500	Счета по аккредитивам	3 206 958
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	21 216
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3 085 808
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	38 080
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	61 854
6550	Счета по гарантиям	929 651 858
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	92 515 924
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	837 135 934
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	101 753 280
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	101 753 280
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 739 120
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	1 618 335
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	1 729 190
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	391 595
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	82 072 383
6740	Процентный своп	82 072 383

Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума на 30.06.2017

тыс. тенге

Коды	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	2 379 945 274
7100	Мемориальные счета – активы	863 119
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	863 119
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 344 257 865
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	7 327 378
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 336 930 487
7300	Мемориальные счета – прочие	971 399 160
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	971 062 903
7339	Разные ценности и документы	116 181
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	220 076
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	391 595
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	388 387
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	89
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	2 976
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	24
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	119
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	3 623 377
7601	Деньги	3 623 377
7650	Капитал	3 997 651
7651	Капитал	3 997 651
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	17 323
7662	Доходы в виде вознаграждения	17 253
7668	Прочие доходы	70
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов	55 395 184
7701	Ценные бумаги	3 636 573
7702	Вклады в других банках	4 826
7704	Операции «обратное РЕПО»	567 000
7707	Инвестиции в капитал	6 382 094
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	9 364 497
7709	Прочие активы	202 259
7711	Вознаграждение	4 544
7713	Прочие требования	35 233 391

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период.

Среди положительных моментов можно отметить значительный рост процентных доходов, чистого комиссионного дохода, рост чистой прибыли.

Среди отрицательных моментов отмечаем снижение непроцентных доходов, рост прочих операционных расходов.

В целом мы положительно оцениваем кредитоспособность Эмитента и считаем, что Эмитент с высокой долей вероятности способен отвечать по своим обязательствам.

Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»



Усеров Д.Е.